

WERK **GELD** TECHNOLOGIE MONDIALISERING

Een extraatje voor de kinderen

Babyboomers schenken steeds vaker aan hun nakomelingen. Fiscaal handig, want geen erfbelasting, en 'gewoon leuk'.
Door Wilco Dekker

Liever van de warme hand dan van de koude.' Notaris Aniel Autar heeft niet lang nodig om tot de kern te komen van de vraag waarom het nuttig zou zijn te schenken aan kinderen en kleinkinderen. Alles wat bij leven al wordt overgemaakt, valt later immers niet onder de erfbelasting. 'En het is natuurlijk ook gewoon leuk om je kinderen en kleinkinderen te helpen, of ze iets extra's te kunnen geven.'

Autar werkt bij het Rotterdamse Kooijman Lambert Notarissen als 'estate planner', ofwel een specialist in vermogensoverdracht; testamenten, erfenissen, schenkingen en de bijbehorende belastingen.

De notaris heeft de belangstelling voor het schenken de laatste tijd zien groeien. Dat komt door het stijgende aantal babyboomers met een goed inkomen of met een vermogen, die hun kinderen willen helpen, of in elk geval niet de fiscus. 'Mensen die hun bedrijf hebben verkocht bijvoorbeeld, of die anderszins gecash't hebben.'

Rijk nest

Je zou zeggen dat mensen zelf mogen weten wie ze hun geld schenken en hoeveel, maar zo werkt het in het calvinistische en egalitaire Nederland natuurlijk niet. De ontvanger van een schenking heeft er niet voor hoeven werken, reden voor de overheid om een deel op te eisen. Bovendien zouden, zonder schenkbelasting, kinderen uit een rijk nest bevoorrecht worden boven nageslacht



Illustratie Peter van Hugten

Menig starter is door pa en ma al aan een woning geholpen

dat toevallig geen vermogende ouders heeft. Ook dat wordt onwenselijk geacht, dus zijn er grenzen gesteld aan wat weggegeven mag worden.

Dit jaar mogen ouders aan een kind 5.030 euro schenken zonder dat er belasting betaald hoeft te worden. Voor kleinkinderen is dat dit kalenderjaar 2.012 euro. Die laatste vrijstelling is algemeen. De ruim twee mille kan dus ook aan een nichtje gegeven worden, of de buurman.

Voor kinderen tussen de 18 en

35 jaar mag er eenmalig een flink bedrag belastingvrij uitgekeerd worden: ruim 24 duizend euro. Die leeftijdsgrens is historisch bepaald, omdat de mogelijkheid van het extraatje van de ouders ooit geschapen werd voor kinderen die gingen trouwen.

In de moderne tijd heeft de fiscus er nog een optie bij gedaan: sinds vorig jaar mag nog eens eenmalig 26 duizend euro, dus in totaal ruim 50 mille, belastingvrij geschonken worden aan een kind tussen de 18 en 35 jaar.

Maar dat mag alleen als het geld gebruikt wordt voor de aankoop van een woning, de verbouw ervan of het aflossen van een deel van de hypotheek. In deze tijd van een even prijzige als vastgelopen woningmarkt heeft zo'n schenking van pa en ma al menig starter aan een woning geholpen. Ook een dure studie - van meer dan 20 duizend euro - vindt de fiscus een acceptabele reden. Bij zo'n schenking van 50 mille moet wel een akte worden opgemaakt.

Boven de gewone vrijstelling van ruim 2- of 5 mille geldt een schenkbelasting van 10 procent. Die loopt tot een bedrag van bijna 120 duizend euro. Daarna wordt het 20 procent. 'Veel cliënten zeggen: gooi die eerste schijf maar helemaal vol', zegt notaris Autar. 'Ze betalen dan wel 10 procent belasting, maar ze hebben wel ruim een ton kunnen overdragen aan hun kind, geld dat dus buiten de erfenis en de erfbelasting valt.'

Een tip van de Rotterdamse estate planner: een jaarlijkse schenking voor bijvoorbeeld tien jaar vast laten leggen. 'Zo wordt het bedrag zonder tegenbericht jaarlijks op 1 januari overgemaakt. Dat scheelt jaarlijkse kosten bij de notaris. En het is ook praktisch in het geval dat de ouders gaan dementeren', zegt Autar.

Morele verplichting

Waar regels zijn, bestaan uitzonderingen. De meest intrigerende is de vrijstelling van belasting omdat de schenking ontvangen wordt vanwege een 'morele verplichting'. 'Dat is bijvoorbeeld het geval als een kind geen studiefinanciering meer krijgt, en onderhouden wordt door de ouders', legt Autar uit.

Ook het aflossen van 'een dringende schuld' is een geldig excuus. 'De vraag is natuurlijk wat dan precies dringend is. De fiscus zal dat bestrijden, dus dit soort zaken komt vaak terecht bij de belastingrechter, die de knoop doorhakt.'

Nog een mogelijkheid om het nageslacht onbeperkt en onbelast van vermogen te voorzien: verhuizen naar België, waar de schenking in de vorm van een handgift is vrijgesteld. Maar daar moet dan wel tijdig werk van worden gemaakt. Pas als de schenker Nederland tien jaar geleden heeft verlaten, is geen schenk- of erfrecht meer verschuldigd.

OP = OP

We dachten het zo mooi opgelost te hebben...

Verwarring alom bij de Op=op-lezers. Twee weken geleden vroegen we u of u al klaar bent voor het landelijk uitrollen van de ov-chipkaart. Nee, zo luidde de algehele conclusie. Onduidelijkheid over het uitchecken en te veel gedoe bij het terugvragen van geld vormden hiervoor de grondslag.

Gelukkig konden we u na een telefoontje met de NS geruststellen: aan de herkenbaarheid van de paaltjes wordt gewerkt en bij het NS-loket kunt u het geld gewoon terugkrijgen. U slaakte een zucht van verlichting. Vol goede moed ging u na problemen met het uitchecken naar de loketten. Eenmaal daar kwam u van een koude kermis



Chipkaart en -lezer. Foto ANP

thuis. De servicemedewerkers bleken helemaal niet voor contant geld in de portemonnee te kunnen zorgen.

Clemens Hoevenaars is een van de mensen die zich enigszins gepakt voelt. Hij doet zijn beklag bij Op=op: 'Mijn echtgenote en ik checkten vanochtend bij Amster-

dam Centraal Station foutief in, namelijk aan de verkeerde kant van de poortjes. Direct werd er op beide ov-chipkaarten 10 euro afgeschreven. Met het bericht van Op=op onder de arm, gingen we naar het NS-loket om het geld terug te vragen, maar eenmaal daar bleek dat ze ons niet konden helpen. Ik snap er helemaal niets meer van!'

Ook mevrouw Krajenbrink keek verbaasd op toen zij het bericht in Op=op las. 'Ik had net een brief van de NS-klantenservice ontvangen met een uitleg waarom ik mijn geld niet kan terugkrijgen bij het loket. De klantenservice schrijft dat alleen TLS het geld kan teruggeven. Maar wie of wat is TLS? Blijkbaar iets wat niet communiceert. Ook schrijven ze dat het geld niet bij het loket teruggestort kan worden omdat het

in strijd is met de privacyregels. Met die kaart op zak ben ik toch overal al te traceren, dus wat is dit voor non-argument?'

... blijkt de NS een foutje te hebben gemaakt

Vreemde zaak, dachten wij bij Op=op. Hebben wij ons om de tuin laten leiden? We piekerden wat af: wie heeft het bij het rechte eind? Net wilden we de NS-woordvoerder eens bellen om uitleg te vragen, toen de telefoon rinkelde. Ah, daar was hij al. 'Ik ben u mijn excuses verschuldigd', klonk het aan de andere kant van de lijn. 'De informatie die ik u eerder gaf blijkt onjuist. Het is niet mogelijk geld terug te krijgen bij het loket.'

Dan rest de vraag: 'Waarom niet?'

'Omdat het via de klantenservice veel sneller gaat', aldus de woordvoerder. 'Je hoeft niet in de rij te wachten op je geld. Een belletje met de klantenservice en binnen drie minuten is het geregeld. Wat is er nou makkelijker dan dat?'

'Ook goed om te weten: wanneer je bij de NS vergeet uit te checken, heb je nog een paar uur om dit recht te zetten. Je kunt dan gewoon op het station alsnog uitchecken.' Een advies van Op=op: wel even oppletten bij welk paaltje u dat doet.

Problemen met annuleren?

Mail deze en andere ervaringen naar op=op@volkskrant.nl

Bijdrage: Madelon Meester